

Zhongji Caiwu Kuaiji

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会专业

中级财务会计

冯 研 主 编
李 迪 郑彩飞 副主编

Zhongji Caiwu Kuaiji



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

Zhongji Caiwu Kuaji

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会专业

中级财务会计

冯 研 主 编
李 迪 郑彩飞 副主编

Zhongji Caiwu Kuaji

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

中级财务会计 / 冯研主编. —北京：电子工业出版社，2012.9

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会专业

ISBN 978-7-121-18186-3

I. ①中… II. ①冯… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 209687 号

责任编辑：刘淑敏

文字编辑：吴亚芬

印 刷：三河市双峰印刷装订有限公司

装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：19.5 字数：426 千字

印 次：2012 年的 9 月第 1 次印刷

定 价：35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010) 88258888。

前 言

“中级财务会计”课程是高等学校会计专业、财务管理专业的一门必修课，是一门理论性、综合性较强的专业课程。该课程是以实现会计目标为出发点，按照一般公认会计原则，对企业发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告的会计学专业主干课程，是企业财务会计学科体系的一个重要分支。

本书有很强的理论性和实践性。随着2006年2月财政部新会计准则的颁布，我国会计体系与国际接轨的脚步更快了，“中级财务会计”课程的内容也发生了巨大变化。为此，本书根据会计专业、财务管理专业的教学大纲要求，结合会计准则制定理论框架，形成了特色鲜明、应用性强的内容体系。本书共13章，主要围绕《企业会计准则——基本准则》及《企业会计准则——存货》等38项具体会计准则编写。其中第1章主要介绍了中级财务会计的基本理论问题，第2~12章详细阐述六大会计要素的确认、计量与记录方法，第13章阐述了财务会计报告的内容及编制等。

本书具有以下特色。

1. 遵循“先浅后深，循序渐进”的教学原则。
2. 在内容和方法上尽量将会计理论分析融合在会计业务处理过程中。
3. 针对应用性本科学生进行强化训练，以培养其勤于思考及实际操作的能力。

本书由哈尔滨石油学院冯研老师担任主编，负责全书的统稿工作，由哈尔滨华德学院李迪、哈尔滨石油学院郑彩飞担任副主编，哈尔滨石油学院的马林和李海龙老师，以及哈尔滨学院的孔令秋老师参加了本书的编写工作。具体分工为冯研编写第1~2章、第9~10章，冯研与孔令秋编写第13章，马林编写第3章、第5章，李海龙编写第4章、第8章，郑彩飞编写第6~7章，李迪编写第11~12章。

由于编写时间仓促，书中难免存在遗漏之处，恳请各位读者和老师批评指正。

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 财务会计概述	1
1.2 会计基本假设与会计基础	5
1.3 会计信息质量要求	7
1.4 会计要素及其确认与计量原则	10
课后习题	18
第 2 章 货币资金及应收项目	20
2.1 库存现金	20
2.2 银行存款	22
2.3 其他货币资金	30
2.4 应收及预付款项	33
课后习题	42
第 3 章 存货	44
3.1 存货的确认和初始计量	44
3.2 存货的发出计量	48
3.3 存货的期末计量	53
3.4 原材料核算	59
3.5 周转材料核算	65
3.6 存货清查	69
课后习题	71
第 4 章 长期股权投资	74
4.1 长期股权投资的确认和初始计量	74
4.2 长期股权投资的后续计量	82

4.3 长期股权投资核算方法的转换及处置	92
课后习题	97
第5章 固定资产	99
5.1 固定资产的确认和初始计量	99
5.2 固定资产的后续计量	107
5.3 固定资产的处置	114
课后习题	115
第6章 投资性房地产	118
6.1 投资性房地产的特征与范围	118
6.2 投资性房地产确认和初始计量	121
6.3 投资性房地产后续计量	123
6.4 投资性房地产的处置	129
课后习题	137
第7章 无形资产	140
7.1 无形资产概述	140
7.2 无形资产确认和初始计量	143
7.3 无形资产内部开发费用确认	146
7.4 无形资产的后续计量	149
7.5 无形资产的处置	154
7.6 其他长期资产	156
课后习题	157
第8章 流动负债	160
8.1 流动负债概述	160
8.2 短期借款	161
8.3 应交税费	163
8.4 应付职工薪酬	174
8.5 其他流动负债	181
课后习题	186
第9章 长期负债	190
9.1 长期负债概述	190

9.2 长期借款	191
9.3 应付债券	193
9.4 长期应付款	196
课后习题	198
第 10 章 债务重组	200
10.1 债务重组概述	200
10.2 债务重组的会计处理	201
课后习题	210
第 11 章 所有者权益	214
11.1 所有者权益概述	214
11.2 实收资本	216
11.3 资本公积	221
11.4 留存收益	224
课后习题	228
第 12 章 收入、费用和利润	231
12.1 收入	231
12.2 费用	253
12.3 利润	259
课后习题	263
第 13 章 财务报告	266
13.1 财务报告概述	266
13.2 资产负债表	274
13.3 利润表	286
13.4 现金流量表	289
13.5 附注	296
课后习题	300
参考文献	304

第1章

总论



知识识记目标

本章主要介绍财务会计相关的基本理论。通过本章的学习，要求学生了解财务会计的特征、财务会计信息的质量特征和财务会计的目标，熟练掌握会计的基本假设，重点掌握财务会计确认、计量的基本原则和财务会计报告要素。

1.1 财务会计概述

1.1.1 财务会计的概念和特征

1. 财务会计的概念

会计作为人类经济管理的一项活动，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。例如，我国远古时期的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要是为计算劳动成果及为劳动成果的分配服务而在生产时间之外附带进行的活动。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，会计核算内容、方法等也发生了很大变化，会计技术获得了较大的发展。最初，会计主要是对经济活动进行记录，提供一些基本上没有加工或只是初步加工的信息，这时的会计只是一种簿记。而簿记本身又经历了一个单式到复式的发展过程。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，发展成为一门包括完整的方法体系的学科，从仅仅对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。

自19世纪以后，特别是进入20世纪以来，随着生产规模的扩大，市场竞争的加剧，会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展，复式簿记逐步变成会计记录部分，此外，会计的一些新的内容和组成部分，如成本计算、会计报表分析、货币计价的原则与方法等相继出现，而且发展很快。会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展

到对企业经济活动的全过程进行控制与监督,参与企业的短期决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

自 20 世纪 50 年代以后,随着企业组织制度的发展变化,特别是随着股份有限公司经济组织的形成与发展,出现了企业的所有者与经营者的分离、企业的所有权与经营权的分离,由此出现了两种不同类型的会计信息使用者。为了满足两类不同信息使用者的需要,现代会计逐渐形成了相互配合又相对独立的两个分支——财务会计与管理会计。财务会计按企业会计准则确认、计量、记录和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量,通过提供定期的财务报告,主要为企业外部利益关系集团提供以财务信息为主的经济信息,帮助他们进行投资、信贷等理财决策;管理会计按管理学的理论和方法对企业的经济活动进行规划、决策、控制和业绩考核,为企业管理当局提供经济管理信息,帮助他们进行经营决策、长期投资和全面的预算管理。

自 20 世纪 90 年代以来,由于世界范围的经济竞争进一步加剧,世界经济秩序发生了巨大的变化和调整,呈现世界经济一体化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日益扩大,会计信息突破了国界,会计已成为国际商用语言,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,而且要为全球范围的会计信息使用者服务。

由上可见,会计是商品经济的产物,随着商品经济特别是市场经济的发展,形成了不同的会计信息使用者对会计信息的需求多样化的趋势,正是在这种客观要求的推动下,现代会计形成了企业会计、政府会计、非营利组织会计、税务会计等分支,其中现代企业会计由既相互配合又各自独立的财务会计和管理会计所构成。

综上所述,财务会计可定义如下。

财务会计是现代企业会计的一个重要分支,它是指在企业范围内建立一个企业会计准则,运用确认、计量、记录和报告等专门程序与方法,着重向企业外部会计信息使用者提供以财务信息为主的经济信息系统。

2. 财务会计的特征

(1) 对外提供通用的财务报告

现代社会中,会计信息的需求者众多,既有企业外部的投资者、债权人、政府机构,也有企业内部管理当局。财务会计的主要任务是向企外部同企业存在经济利益关系的各方提供财务报告,满足外部会计信息使用者的需要。由于企业外部与其利益相关的集团或个人众多,他们所需要的决策信息千差万别,所以财务会计不可针对某一企业外部会计信息使用者提供财务报告,满足其个别决策的需要,而是通过定期编制通用的“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”和“所有者权益变动表”,向企业外部会计信息使用者传递企业财务状况、经营成果、现金流量等会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

(2) 以会计准则规范会计核算

在所有权与经营权相分离的情况下,财务报告是由企业管理当局负责编报的,而财务报告的使用者主要来自企业外部。会计信息的外部使用者远离企业,不直接参与企业的日常经营管理,主要是通过企业提供的财务报告获得有关的经济信息。因此,财务会计信息的质量是企业外部会计信息使用者关注的焦点。为使财务会计提供的会计信息真实、可靠,防止企业管理者在会计报表中弄虚作假,财务会计必须严格遵循会计准则,并按照法定的程序对有关资料进行归类整理,定期提供反映企业财务状况和经营成果的财务报告。

(3) 运用传统会计的方法和程序进行会计活动

财务会计是从传统会计演化而来的,它沿用了传统会计中有关确认、计量、记录等方法及程序,对企业的经济活动进行有效的反映和监督。同时,财务会计是在传统会计基础上的进一步发展,将传统会计的方法、程序提高到一定的会计理论高度,并以公认会计原则的形式使之系统化、条理化和规范化,形成较为严密而稳定的基本结构。

1.1.2 财务报告目标

财务报告目标在整个财务会计系统和企业会计准则体系中具有十分重要的地位,是构建会计要素确认、计量和报告原则并制定各项准则的基本出发点。

1. 财务报告目标的重要作用

财务会计的目的是通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,以反映企业财务信息,帮助使用者做出相关决策。承担这一信息载体和功能的是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。因此,财务报告的目标定位十分重要。

(1) 财务报告的目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益

财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益既是财务报告编制的出发点,也是企业会计准则建设与发展的立足点。因此,需要清楚界定企业财务报告的使用者,这些使用者具有哪些特征,进行什么样的经济决策,在决策过程中需要什么样的会计信息等。在这种情况下,财务报告“按需定产”,为使用者提供有用信息,不仅可以有效地调和企业管理层与外部信息使用者之间的关系,还可以提高使用者的决策水平与质量,降低资金成本,提高市场效率。

(2) 财务报告的目标定位决定着财务报告所要求会计信息的质量特征,决定着会计要素的确认与计量原则,是财务会计系统的核心与灵魂

财务报告的目标定位直接决定着整个财务会计系统的构造,包括会计要素的确认、计量和报告等方面。

（3）财务报告的目标定位决定着财务会计未来发展的方向

财务会计作为反映经济交易或事项的一门科学，从来都是随着经济环境的变化而不断发展演化的，尤其随着现代公司制的建立、资本市场的发展和技术革新的加剧，财务会计理论和实务更是以惊人的速度向前发展，相应地，会计准则的发展与变化也是日新月异，国外、国内的实践都证明了这一点。例如，美国会计准则在发展早期目标不明，几度波折，后来逐渐认识到财务会计概念框架尤其是财务报告目标的重要性，因此，美国财务会计准则委员会于20世纪70年代末、80年代初先后发布了4项财务会计概念公告，其中，第1项概念公告即为《财务报告的目标》。对财务报告目标的清晰定位使多年来美国关于财务报告目标的争论和财务会计发展方向问题尘埃落定，也催生了美国会计准则数十年的繁荣与发展，为美国资本市场的长足发展打下了坚实基础。我国也是如此，从传统计划经济条件下的会计信息主要服务于国家宏观经济管理的需要，到随着我国市场经济的发展和完善，在基本准则中将财务报告目标明确定位，从而为各项会计准则的制定奠定了良好基础，也为未来财务会计的发展和会计准则体系的完善确立了方向。

2. 财务报告目标的主要内容

我国企业财务报告的目标，是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及相关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点，将投资者作为企业财务报告的首要使用者，凸显了投资者的地位，体现了保护投资者利益的要求，是市场经济发展的必然。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，那么财务报告失去了其编制的意义。根据投资者决策有用目标，财务报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权，以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、赢利能力和营运效率等；有助于投资者根据相关会计信息做出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外，企业财务报告的使用者还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。例如，企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等；政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门，通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，因此，他们需要信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等；社会公

众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济做出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)或向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等需要及时或经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

1.2 会计基本假设与会计基础

1.2.1 会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所说的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项,以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入企业的资本或企业向所

有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如，一家企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将按当前的规模和状态继续经营下去不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

如果一家企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营，并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经济决策。

3. 会计分期

会计分期是指将一家企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

根据持续经营假设，一家企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论企业的生产经营决策者还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于会计计量和经营管理，只有选择货币尺度进行计量才能充分反映企业的生产经营情况，所以，基本准则规定，会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下，统一采用货币计量也有缺陷，某些影响企业财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等，往往难以用货币来计量，但这些信息对于使用者决策来说也很重要，企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

1.2.2 会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

1.3 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征，它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1.3.1 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

(1) 以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

(3) 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

1.3.2 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债,以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

1.3.3 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或会计处理较为复杂,但其与使用者的经济决策有关,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

1.3.4 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，这主要包括以下两层含义。

1. 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去，预测未来，从而做出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

1.3.5 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来说企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

1.3.6 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。

在实务中，如果会计信息的省略或错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

1.3.7 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应

高估资产或收益、低估负债或费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计各种风险和损失，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或收益，或者故意高估负债或费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是不符合会计准则要求的。

1.3.8 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或事项发生后，及时收集整理各种原始单据或凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或事项进行确认或计量，并编制出财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或事项的信息全部获得之前进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理，这样的信息披露会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间做相应权衡，以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。

1.4 会计要素及其确认与计量原则

会计要素是根据交易或事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，其中，资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密，为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。